**Перечень документов, предоставляемый для проведения экспертизы финансового состояния лизингополучателей, поручителей или иных контрагентов по лизинговым операциям.**

* 1. **Копии финансовой отчетности** с отметкой налоговой инспекции (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) в поквартальной разбивке за последних два завершенных финансовых года и за истекший период текущего года, заверенные печатью компании.
  2. **Заверенная копия справки о дебиторах и кредиторах** в разбивке по контрагентам с указанием их наименований, сроков возникновения обязательств, сумм оставшихся неисполненными обязательств, сумм просроченных обязательств по состоянию на последнюю отчетную дату.
  3. Заверенная компанией **расшифровка банковских кредитов и займов**, а также других имеющихся кредитных продуктов (в том числе гарантии и аккредитивы без денежного покрытия, авали на векселях), выпущенные облигационные и вексельные займы, с приложением копий договоров займа, кредитных договоров и договоров обеспечения с доп. соглашениями. В расшифровке должно быть указано: кредитор, вид кредитного продукта, сумма/лимит задолженности по договору, фактический остаток задолженности, дата выдачи, дата погашения по договору/посл. доп. соглашению, процентная ставка, вид обеспечения, периодичность погашения, сумма просроченной задолженности и другие существенные условия задолженности.
  4. **Справка о погашенных кредитных продуктах** за последние 2 года с указанием: кредитора, вида кредитного продукта, даты выдачи, суммы по договору, даты погашения, процентной ставки и вида обеспечения, количества пролонгаций с указанием продолжительности, а также о допущенных в прошлом просрочках погашения основного долга по кредитным продуктам и процентов и длительности просрочек, или справка об отсутствии кредитной истории. Желательны справки из банков с подтверждением кредитной истории.
  5. **Расшифровки сумм остатков на забалансовых счетах**, в т.ч.

**- расшифровки по имеющимся лизинговым обязательствам** на последнюю отчетную дату (лизингодатель, дата заключения и окончания  договора лизинга, общая сумма лизинговых платежей, лизинговое имущество, кол-во единиц, объем лизинговых платежей к уплате, наличие просроченных лизинговых платежей);

- **расшифровки по полученным и выданным обеспечениям** на последнюю отчетную дату с указанием наименований организаций, в пользу которых выдано обеспечение, даты возникновения и срок действия поручительств, информация об исполнении обязательств по выданным обеспечениям и остаток задолженности по основному обязательству, в обеспечение которого дано поручительство, в т.ч просроченная задолженность (в т.ч. по выпущенным облигационным и вексельным займам 3-х лиц под поручительство компании) **или справка об отсутствии выданных гарантий и поручительств в пользу третьих лиц.**

* 1. **Расшифровки** следующих **статей баланса** по состоянию на последнюю отчетную дату:
* финансовые вложения (ст. 1170);
* финансовые вложения (ст. 1240);
* основные средства (ст. 1150), при наличии большого количества позиций – желательны группировки по крупным объектам ОС и конкретным  группам имущества;
* иные строки баланса, доля которых **превышает 10%** **от размера** валюты баланса;
  1. **Расшифровка статей «Прочие доходы и расходы»** Отчета о прибылях и убытках;
  2. **Расшифровка структуры доходов** (по контрагентам и основным видам деятельности) **и структуры затрат** (по статьям затрат и контрагентам), с указанием стоимостного объема и доли в структуре выручки/себестоимости на последнюю отчетную дату и за истекший полный финансовый год. Основные клиенты (потребители услуг) и основные поставщики, занимающие более 5% от доходной базы. Реестр крупнейших контрактов.
  3. Анализ **счета  50,51** за последние 12 месяцев в корреспонденции счетов  в ежемесячной разбивке *(выгрузка из бухгалтерской программы предприятия, заверенная гл. бухгалтером и печатью компании);*
  4. Оригинал или заверенная компанией копия справки из налоговой инспекции - об открытых счетах и о состоянии расчетов по налогам, сборам, взносам (об отсутствии/наличии просроченной задолженности по налогам и сборам перед бюджетами и внебюджетными фондами) сроком не более месяца.
  5. Оригиналы или заверенные компанией  **копии справок из обслуживающих банков** об оборотах и остатках по счетам за предыдущий год и истекший период текущего года (помесячно), отсутствие/наличие Картотеки-2, информация об оформленных паспортах импортных/экспортных сделок.